



ASSOLOMBARDA  
Confindustria Milano Monza e Brianza

# Un workshop dedicato a te

## Servizio Credito e Mercati finanziari

Speaker

Stefania Rossi

30 novembre 2016



# Il servizio giusto per l'impresa giusta

## Piccole imprese

1. *Check-up economico finanziario \**
2. *Business plan \**
3. *Creazione di presentazioni finanziarie \**
4. *Benchmark concorrenti nazionali e internazionali\**
5. *Accesso al credito e garanzie*
6. *Crowdfunding (pmi innovative)*

*\* Servizi erogati attraverso Bancopass*

## Medie imprese

1. *Check-up economico finanziario \**
2. *Business plan \**
3. *Creazione di presentazioni finanziarie \**
4. *Benchmark concorrenti nazionali e internazionali\**
5. *Accesso al credito e garanzie*
6. *Strumenti finanziari integrativi (minbond, cambiali finanziarie...)*

*\* Servizi erogati attraverso Bancopass*

## Grandi imprese

1. *Elite Desk*
2. *Supporto alla supply chain*
3. *Strumenti finanziari integrativi (minbond, cambiali finanziarie...)*
4. *Accesso ai mercati finanziari*

## Startup

1. *Check-up economico finanziario \**
2. *Business plan \**
3. *Creazione di presentazioni finanziarie efficaci \**
4. *Benchmark concorrenti nazionali e internazionali\**
5. *Accesso al credito e garanzie*
6. *Crowdfunding (startup innovative)*

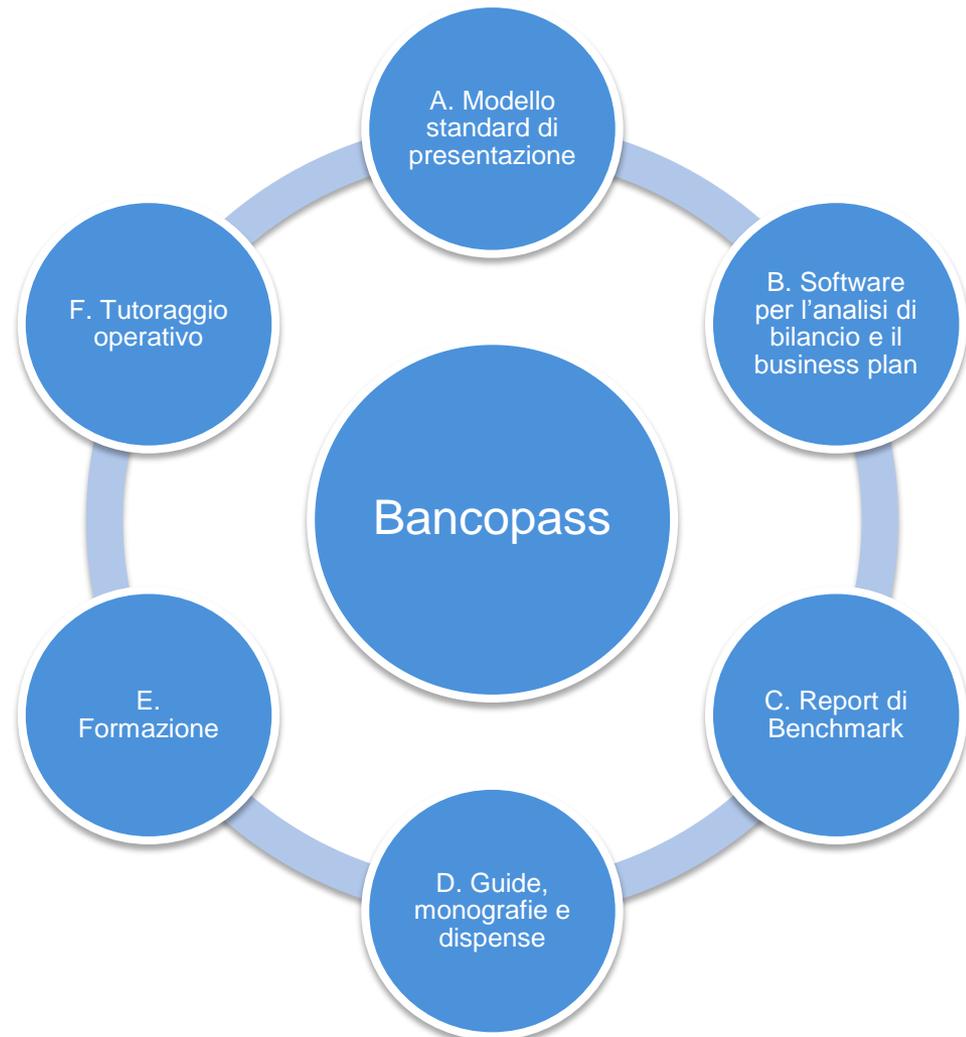
*\* Servizi erogati attraverso Bancopass*

# Cos'è Bancopass?

*È un insieme di strumenti, condivisi con i principali stakeholder finanziari, che l'Associazione mette a disposizione delle imprese per gestire meglio la relazione con banche e finanziatori.*

*Fino ad ora, ha consentito a oltre 1.450 imprese di standardizzare la comunicazione con oltre 30 stakeholder finanziari (banche, società di factoring, un fondo di minibond e una piattaforma di equity crowdfunding), valorizzando al meglio i propri aspetti qualitativi e producendo una serie di report personalizzati.*

## Da cosa è composto?



# Il software per l'analisi di bilancio e il business plan

*Viene inviato all'impresa precompilato con dati anagrafici e con gli ultimi 3 bilanci recuperabili attraverso la collaborazione con Bureau van Dijk. L'azienda può poi in qualsiasi momento aggiornare o modificare i dati.*

*Permette a chi lo usa di:*

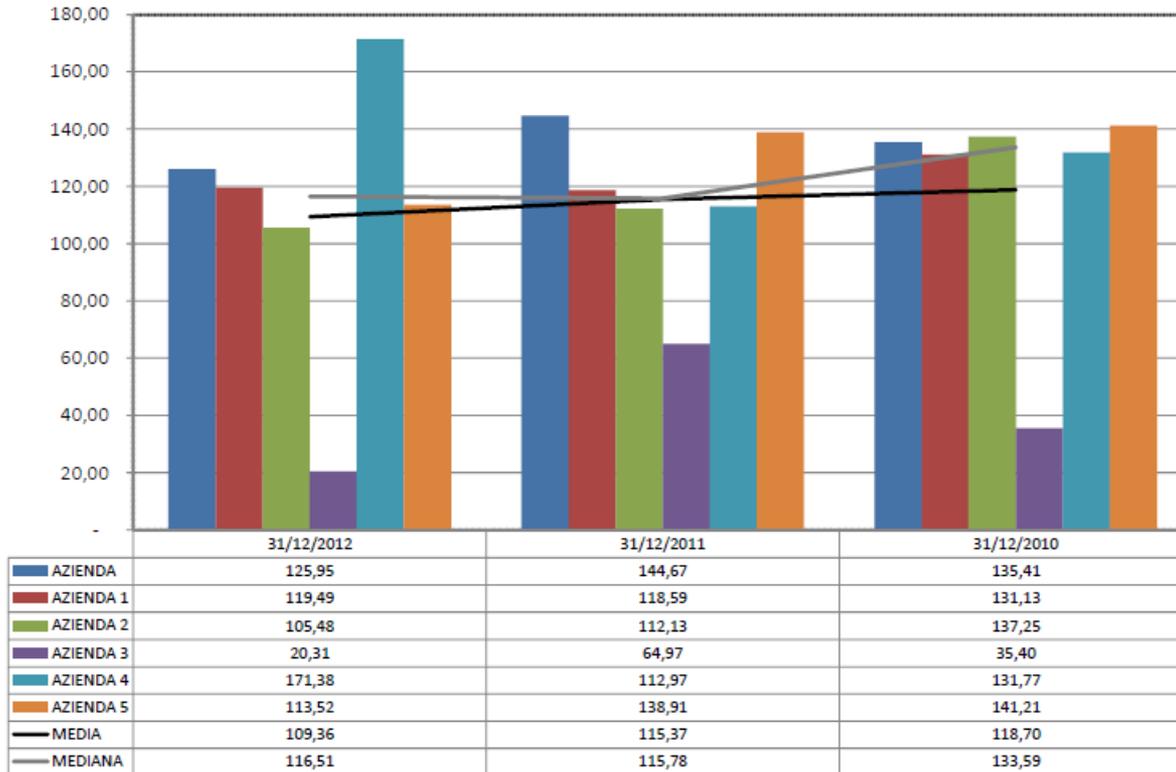
- **analizzare i propri numeri**, averli tutti a portata di mano, ordinati e ben organizzati, recuperarli facilmente ogni volta che servono, inviarli ad Assolombarda Confindustria Milano Monza e Brianza per confrontarsi e approfondire l'analisi;
- **velocizzare il rapporto con le banche**, producendo in modo veloce e automatico una serie di report (sintetici e approfonditi) necessari alle banche per valutare l'impresa;
- essere guidato nella **creazione di business plan**.

# Il modello di presentazione aziendale

- 1. *Profilo aziendale***
- 2. *Analisi del mercato e del contesto competitivo***
- 3. *Le performance degli ultimi anni***
- 4. *Analisi e presidio dei rischi aziendali***
- 5. *Sintesi delle principali strategie***
- 6. *I fabbisogni finanziari***
- 7. *Elenco degli allegati***

# Il report di benchmark

Tempi medi di incasso dei crediti commerciali



*Il servizio permette di ottenere un report che paragona le proprie performance con quelle di massimo altri **5 concorrenti/aziende selezionati** dall'azienda stessa, analizzando oltre **20 indicatori**.*

# Il set informativo completo

ASSOCIOMBARDA BancoPASS

REPORT SINTETICO

**AZIENDA 1**

Dati aggiornati al:  
31/12/2011

Il seguente report ha il solo scopo di supportare la presentazione dell'impresa. Assolombarda non garantisce la completezza, l'accuratezza e la completezza delle informazioni in esso contenute, in quanto provenienti da fonti terze.

Copyright © 2012 Assolombarda

Report sintetico

ASSOCIOMBARDA BancoPASS

ELENCO ALLEGATI PER OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO DEL CIRCOLANTE

Tipi di società: Società di capitali o cooperativa  
Bilancio consolidato: No  
Bilancio certificato: No  
Guida Assolombarda per la presentazione: SI

**1 ASSETTO DI BILANCIO, CONTABILE E FISCALE**  
1.1.6. TRACCE RICORDO DEL BILANCIO  
Ultimo bilancio con nota integrativa e, se presente, relazione degli amministratori e del consiglio di amministrazione (C.d.A.) e INFORMAZIONI ESTRA-CONTABILI  
Se assume un peso e un'importanza rilevante e se non è stata dalla banca, è consigliabile fornire un'analisi della situazione del magazzino (per esempio, grado di rotazione delle componenti del magazzino, esistenza di prodotti che è necessario comunque mantenere, come i ricambi, nonostante abbiano poche possibilità di vendita nel processo produttivo/commerciale, ripartizione per beni)  
Posizione nei confronti delle banche aggiornata  
Esercizio maggior clienti  
Esercizio maggior fornitori  
Per aziende di dimensione o complessità ridotta, situazione economico-patrimoniale aggiornata  
Per aziende di dimensione o complessità rilevante o se disponibile, bilancio intra-annuale  
1.2. LA DOCUMENTAZIONE DI PRESENTAZIONE DELLA SOCIETÀ  
Presentare delle previsioni di andamento a livello di budget o di conto economico almeno per l'anno corrente, se disponibile, un business plan.

**AZIENDA 1**

2011  
Dati riferiti al: 31/12/2011

Il seguente report ha il solo scopo di supportare la presentazione dell'impresa. Assolombarda non garantisce la completezza, l'accuratezza e la completezza delle informazioni in esso contenute, in quanto provenienti da fonti terze.

Copyright © 2012 Assolombarda

Proposta elenco di allegati

ASSOCIOMBARDA BancoPASS

REPORT APPROFONDITO

**AZIENDA 1**

2011  
Dati riferiti al: 31/12/2011

Il seguente report ha il solo scopo di supportare la presentazione dell'impresa. Assolombarda non garantisce la completezza, l'accuratezza e la completezza delle informazioni in esso contenute, in quanto provenienti da fonti terze.

Copyright © 2012 Assolombarda

Report approfondito

ASSOCIOMBARDA BancoPASS

Versione 1

**AZIENDA 1**

PRESENTAZIONE AZIENDALE

11 MARZO 2013

Il seguente report ha il solo scopo di supportare la presentazione dell'impresa. Assolombarda non garantisce la completezza, l'accuratezza e la completezza delle informazioni in esso contenute, in quanto provenienti da fonti terze.

Copyright © 2012 Assolombarda

Presentazione aziendale

ASSOCIOMBARDA BancoPASS

ANALISI DI BENCHMARK TRA AZIENDA

(Codice fiscale: 0000000008 - Partita IVA: 0000000005 - Numero CCIAA MI00000004-E)

**1 - AZIENDA 1**  
(Codice fiscale: 0000000001 - Partita IVA: 0000000001 - Numero CCIAA MI00000001)

**2 - AZIENDA 2**  
(Codice fiscale: 0000000002 - Partita IVA: 0000000002 - Numero CCIAA MI00000002)

**3 - AZIENDA 3**  
(Codice fiscale: 0000000003 - Partita IVA: 0000000003 - Numero CCIAA MI00000003)

**4 - AZIENDA 4**  
(Codice fiscale: 0000000004 - Partita IVA: 0000000004 - Numero CCIAA MI00000004)

**5 - AZIENDA 5**  
(Codice fiscale: 0000000005 - Partita IVA: 0000000005 - Numero CCIAA MI00000005)

Dati AIDA riferiti al:  
2012

Il seguente report ha il solo scopo di supportare la presentazione dell'impresa. Assolombarda non garantisce la completezza, l'accuratezza e la completezza delle informazioni in esso contenute, in quanto provenienti da fonti terze.

Copyright © 2012 Assolombarda

Report di benchmark

Score Fondo di Garanzia per le PMI

ASSOLOMBARDA AZIENDA 1

Il Fondo di garanzia per le PMI

**B. MODELLO DI VALUTAZIONE PER LE IMPRESE IN CONTABILITÀ ORDINARIA OPERANTI NEI SETTORI: COMMERCIO, SERVIZI ED ALBERGHI (SOCIETÀ ALBERGHIERE LOCATARIE DELL'IMMOBILE)**

	Penultimo anno 2011		Ultimo Anno 2012	
	Importo	%	Importo	%
<b>SINTESE DI STATO PATRIMONIALE</b>				
Crediti verso soci	-	0,00%	-	0,00%
Immobilizzazioni	4.424.538,00	50,29%	4.554.891,00	50,09%
Rimanenze	38.426,00	0,44%	28.412,00	0,31%
Altro attivo circolante	4.335.110,00	49,27%	4.510.321,00	49,60%
<b>Totale attivo</b>	<b>8.796.074,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.093.624,00</b>	<b>100,00%</b>
Mezzi Propri	5.557.995,00	63,17%	5.587.162,00	61,44%
Passivo a MIL termine	783.352,00	8,90%	1.114.402,00	12,25%
Passivo circolante	2.456.724,00	27,92%	2.392.060,00	26,30%
<b>Totale passivo</b>	<b>8.796.074,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.093.624,00</b>	<b>100,00%</b>
<b>DATI DI CONTO ECONOMICO</b>	<b>Importo</b>		<b>Importo</b>	
Fatturato (*)	9.099.567,00		8.318.918,00	
Ammortamenti	449.762,00		416.865,00	
Margine Operativo Lordo (MOL)	1.297.371,00		1.260.349,00	
Oneri Finanziari lordi	1.329,00		179,00	
Utile (perdita) di periodo	116.147,00		29.169,00	

Il seguente report ha il solo scopo di supportare la presentazione dell'impresa. Assolombarda non garantisce la completezza, l'accuratezza e la completezza delle informazioni in esso contenute, in quanto provenienti da fonti terze.

Copyright © 2012 Assolombarda

Proiezioni di CE e Business Plan

ASSOCIOMBARDA BancoPASS

AZIENDA 1

Proiezioni 2012 - 2013

Il seguente report ha il solo scopo di supportare la presentazione dell'impresa. Assolombarda non garantisce la completezza, l'accuratezza e la completezza delle informazioni in esso contenute, in quanto provenienti da fonti terze.

Copyright © 2012 Assolombarda



# Grazie per l'attenzione

*Stefania Rossi:*

*Mail: [stefania.rossi@assolombarda.it](mailto:stefania.rossi@assolombarda.it)*

*Telefono: 0258370661*



ASSOLOMBARDA

[www.assolombarda.it](http://www.assolombarda.it)  
[www.farvolaremilano.it](http://www.farvolaremilano.it)  
[www.assolombardanews.it](http://www.assolombardanews.it)  
 [@assolombarda](https://twitter.com/assolombarda)  
 [company/assolombarda](https://www.linkedin.com/company/assolombarda)  
 [AssolombardaTV](https://www.youtube.com/AssolombardaTV)  
 [@assolombarda](https://www.instagram.com/assolombarda)